

泰安產物保險股份有限公司

114 年度股東常會議事錄

開會時間：中華民國 114 年 6 月 28 日(星期六)上午 9 時整

開會地點：台北市中山區長春路 145 號 6 樓教育訓練中心

開會方式：實體股東會

出席股數：本公司已發行股份總數 297,411,892 股，出席股東及委託代理人所代表之股份總數 257,019,986 股，佔本公司已發行股份總數之 86.42%。

出席董事及獨立董事：陳致遠、王克勤、鄭志忠、郭遠冀、林龍郎、廖書諒、王修德、孫騰敏。

列席：陳重成會計師

主席：李松季董事長

紀錄：傅聲德

壹、宣布開會(統計股東出席及委託代理出席股份總數已達法定開會足數，主席依法宣布開會)。

貳、主席致詞(略)

參、報告事項

- 一、113 年度營業報告書及財務報表。(詳如附件一)
- 二、會計師查核報告。(詳如附件二)
- 三、審計委員會查核報告。(詳如附件三)
- 四、113 年度董事及員工酬勞分派報告。(詳議事手冊第 18 頁)
- 五、「專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」條文修正案。
(詳議事手冊第 20 至 27 頁)

結論：經主席徵詢全體出席股東無異議，報告事項全部准予核備。

肆、承認事項

第一案 董事會提

案由：本公司 113 年度營業報告書暨財務報表，提請 承認。

說明：本公司 113 年度營業報告書、財務報表、盈餘分配表等，依公司法規定送請本公司審計委員會查核完畢，並經勤業眾信聯合會計

師事務所查核簽證，謹檢同審計委員會查核報告書及勤業眾信聯合會計師事務所查核報告書，提請 承認。(營業報告書、資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表、審計委員會查核報告書及勤業眾信聯合會計師事務所查核報告書詳見前報告事項)。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

第二案 董事會提

案由：本公司 113 年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：

- 一、分配方式：詳如後附本公司 113 年度盈餘分配表（附件四）。
- 二、現金股利之除息基準日為股東常會審議通過之次一營業日，並於同日發放。
- 三、本公司董事會 114 年 3 月 7 日通過擬議盈餘分派案，提請 承認。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

伍、臨時動議：經主席徵詢全體出席股東無臨時動議提出。

陸、散會：同日上午 9 時 11 分，主席宣布散會。

主席：李松季董事長



紀錄：傅聲德



(註：本股東常會議事錄僅記載議事經過之要領及其結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以現場錄音為準。)

泰安產物保險股份有限公司

113 年度 營業報告書

113 年全球經濟成長率依國際貨幣基金組織(IMF)於 114 年 1 月公佈為 3.2%，與 112 年 3.3%持平，114 年經濟成長率預估為 3.3%，美國經濟成長率上修抵銷其他經濟體的下調，通貨膨脹率緩和，未來政治及政策不確定性是全球經濟的隱憂。國內經濟成長率，依主計處公佈預計 113 年全年經濟成長率 4.30%，是近三年新高，114 年預估經濟成長率為 3.29%，不確定因素為 AI 進程、美國政府的政策走向及地緣政治對供應鏈及原物料價格的影響。

113年國內產物保險市場簽單保費收入達新台幣2,714億元，較上一年度成長10.9%，成長額最高為車險、佔市場保費49.8%、成長率7.7%，較前年度略緩，新車銷售量衰退為原因之一；火險成長13.3%；工程險成長50.4%，此二險別於2024年市場保費佔比提升，其中有大型業務、公共工程增加及保費上升等因素影響。

113年度產物保險賠款整體市場賠款金額合計1,164億，較前年度減少37.9%，減少賠款金額為709億，其中健康險減少最多，賠款金額增加較多險種為火災保險，有大型賠案及地震因素。主力商品任意車險損失率平穩下降，113年損失率51.9%。

113年度本公司稅前純益15.1億元，稅後淨利為12.8億元；簽單保費收入為125.96億元，較上一年度成長13%。汽車保險在金融通路及質優業務帶動下合計成長9.8%；財責保險包括商火、工程及責任保險，在區域質優中小業務積極推動及大型個案承接下成長26.2%；健康傷害險主要成長源為旅平旅綜險，團傷則擇優承接，整體為平成長；住家保險上半年受益政府新青安政策成長較佳，下半年央行祭房貸限制措施，全年成長率6.3%；運輸船航險在質優業務推動及船體保費調升等因素成長5.3%。113年度各險損失率維持平穩，自留滿期賠款率49.26%，自留綜合率為89.88%，稅前核保損益為8億元。

本公司秉持正向永續經營的理念，在穩健財務的基礎上，訂定 114 年度營業預算兩大策略性目標如下：

(一)穩健獲利經營

本公司向來以追求穩健獲利為目標，114 年將持續提高盈餘品質與獲利水準，強健公司經營體質，據此編列 114 年度稅前純益預算目標為新台幣 13.67 億元，稅後純益目標為新台幣 11.28 億元。

(二)積極優質業務成長

本公司在優質成長提升獲利的目標下，穩健提升業務規模與市場地位，同時考量內外部環境變數，據此編列 114 年簽單保費收入預算目標為新台幣 142.1 億元，較 113 年成長 12.8%。

董事長

李松季



總經理

王修德



民國 11 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	資 產	113年12月31日			112年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$	4,265,912	15	\$	2,644,667	12
12100	應收款項（附註四及七）						
12100	應收票據—淨額		98,009	1		121,107	1
12200	應收帳款—淨額（附註三六）		833,276	3		967,817	4
12500	其他應收款—淨額（附註四三）		78,149	—		77,867	—
12000	應收款項合計		1,009,434	4		1,166,791	5
12600	本期所得稅資產（附註四及五一）		—	—		4,521	—
14110	投資（附註四）						
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）		2,901,980	11		2,475,673	11
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九）		26,295	—		28,659	—
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註十及十一）		2,713,027	10		2,340,250	10
14180	其他金融資產（附註十二）		1,359,800	5		1,444,915	7
14200	投資性不動產（附註十三）		2,282,346	8		2,305,427	10
14000	投資合計		9,279,448	34		8,592,924	38
15100	再保險合約資產（附註四及十六）						
15100	應攤回再保險款與估付—淨額（附註二三）		249,456	1		266,854	1
15200	應收再保險來款項—淨額		1,886,364	7		2,163,838	10
15300	再保險準備資產—淨額（附註十九、二十、二二、二三及二六）		6,710,307	24		3,948,916	17
15000	再保險合約資產合計		8,846,127	32		6,379,608	28
16000	不動產及設備（附註四及十四）		2,989,081	11		2,994,126	13
16700	使用權資產（附註四及十五）		27,881	—		15,896	—
17800	遞延所得稅資產（附註四及三一）		189,431	1		122,978	1
18100	其他資產（附註十七）						
18100	預付房租		23,928	—		16,475	—
18300	存出保證金		562,201	2		566,067	3
18700	其他資產—其他		159,381	1		66,658	—
18000	其他資產合計		745,509	3		649,200	3
1XXXX	資 產 總 計	\$	27,352,823	100	\$	22,550,681	100
21100	應付帳項（附註十八）	\$	85,674	—	\$	81,225	—
21400	應付票據		268,750	1		244,522	1
21500	應付再保險來款項		1,370,382	5		787,135	4
21600	其他應付款（附註三五）		428,189	2		407,656	2
21000	應付款項合計		2,152,996	8		1,520,538	7
21700	本期所得稅負債（附註四及三一）		239,300	1		69,288	—
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）		7,400	—		—	—
23800	租賃負債（附註四及十五）		28,138	—		16,060	—
24100	保險負債（附註四及二六）						
24100	未滿期保費準備（附註十九）		6,433,909	24		5,888,584	26
24200	賠款準備（附註五、二十及二三）		7,221,579	26		4,883,985	22
24400	特別準備（附註二一）		1,128,241	4		1,182,684	5
24500	保費不足準備（附註二二）		299,922	1		5,551	—
24000	保險負債合計		15,043,651	55		11,960,804	53
27100	員工福利負債準備（附註四及二八）		78,394	—		98,710	—
28100	遞延所得稅負債（附註四及三一）		84,537	—		84,537	—
28200	遞延所得稅負債		11,362	—		1,120	—
28000	遞延所得稅負債合計		95,899	—		85,657	—
29300	其他負債（附註二七）						
29300	存入保證金		29,891	—		29,630	—
29900	其他負債—其他		685,214	3		533,853	3
29000	其他負債合計		725,605	3		563,483	3
2XXXX	負債總計		18,371,373	67		14,314,340	63
31100	普通股股本（附註二九）		2,974,119	11		2,974,119	13
32000	資本公積（附註二九）		35,143	—		35,143	—
33100	保留盈餘（附註二九）						
33100	法定盈餘公積		2,097,956	8		1,796,363	8
33200	特別盈餘公積		2,357,152	9		2,102,465	10
33300	未分配盈餘		1,234,648	4		1,182,053	5
33000	保留盈餘合計		5,709,756	21		5,080,881	23
34210	其他權益（附註二九）						
34210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(	37	—		2,727	—
34400	確定福利計畫之再衡量數	(	151,098	—	(	161,371	—
34950	採用權益法分類之其他綜合損益		413,567	2		305,842	2
34000	其他權益合計		262,432	1		145,998	1
3XXXX	權益總計		8,281,450	33		8,236,141	37
	負債及權益總計	\$	27,352,823	100	\$	22,550,681	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松亭



經理人：王修德



會計主管：張周禮





民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41110	簽單保費收入（附註四、二五、三六及三七）	\$ 12,596,278	133	\$ 11,145,217	130
41120	再保費收入（附註四、二五及三七）	551,173	6	569,977	6
41100	保費收入	13,147,451	139	11,715,194	136
51100	減：再保費支出（附註二五及三七）	(4,689,780)	(50)	(3,886,266)	(45)
51310	未滿期保費準備淨變動（附註四、十九、二五、二六及三七）	(244,215)	(2)	(164,591)	(2)
41130	自留滿期保費收入	8,213,456	87	7,664,337	89
41300	再保佣金收入（附註二五）	468,891	5	408,195	5
41400	手續費收入	21,665	-	19,355	-
	淨投資損益				
41510	利息收入（附註三十）	122,981	1	95,742	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三十）	566,444	6	515,119	6
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益（附註四及三十）	(1,010)	-	-	-
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三十）	3,363	-	4,075	-
41550	兌換利益（損失）－投資（附註四及三十）	43,681	1	(28,766)	-

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
41570	投資性不動產利益 (附註四、三十及 三六)	\$ 79,480	1	\$ 81,003	1
41585	投資之預期信用減損 迴轉利益(附註四 及十一)	31	-	456	-
41600	採用覆蓋法重分類之 損益(附註四)	(108,525)	(1)	(219,305)	(3)
41800	其他營業收入(附註四及 三十)	<u>34,238</u>	<u>-</u>	<u>46,263</u>	<u>1</u>
41000	營業收入合計	<u>9,444,695</u>	<u>100</u>	<u>8,586,474</u>	<u>100</u>
營業成本					
51200	保險賠款與給付(附註 四、二五、三六及三八)	5,688,340	60	5,754,781	67
41200	減：攤回再保賠款與給付 (附註四、二五及三八)	(<u>1,774,060</u>)	(<u>19</u>)	(<u>1,625,750</u>)	(<u>19</u>)
51260	自留保險賠款與給付 其他保險負債淨變動(附 註四及二六)	3,914,280	41	4,129,031	48
51320	賠款準備淨變動(附 註二十及二五)	131,830	1	(163,018)	(2)
51340	特別準備淨變動(附 註二一)	(54,443)	-	74,599	1
51350	保費不足準備淨變動 (附註二二)	(146)	-	(732,360)	(9)
51500	佣金費用(附註四、二四 及二五)	1,715,062	18	1,562,090	18
51800	其他營業成本(附註四及 三十)	<u>52,083</u>	<u>1</u>	<u>68,436</u>	<u>1</u>
51000	營業成本合計	<u>5,758,666</u>	<u>61</u>	<u>4,938,778</u>	<u>57</u>
營業費用					
58100	業務費用(附註三十及三 六)	1,742,461	18	1,566,843	18
58200	管理費用(附註三十)	79,619	1	77,125	1
58300	員工訓練費用	15,264	-	10,107	-
58400	非投資之預期信用減損損 失(附註七及十六)	<u>351,813</u>	<u>4</u>	<u>149,165</u>	<u>2</u>
58000	營業費用合計	<u>2,189,157</u>	<u>23</u>	<u>1,803,240</u>	<u>21</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
61000	營業利益	\$ 1,496,872	16	\$ 1,844,456	22
59000	營業外收入及支出 (附註三六)	12,224	-	4,843	-
62000	稅前淨利	1,509,096	16	1,849,299	22
63000	所得稅費用 (附註四及三一)	(225,915)	(2)	(301,261)	(4)
66000	本年度淨利	1,283,181	14	1,548,038	18
	其他綜合損益 (附註二九)				
	不重分類至損益之項目				
83110	確定福利計畫之再衡 量數 (附註二八)	12,841	-	(18,806)	-
83190	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	(2,364)	-	(78)	-
83180	與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三一)	(2,568)	-	3,761	-
83100	不重分類至損益 之項目合計	7,909	-	(15,123)	-
83200	後續可能重分類至損益之 項目				
83295	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 (附 註四)	108,525	1	219,305	2
83000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	116,434	1	204,182	2
85000	本年度綜合損益總額	\$ 1,399,615	15	\$ 1,752,220	20
	每股盈餘 (附註三二)				
97500	基本每股盈餘	\$ 4.31		\$ 5.21	
98500	稀釋每股盈餘	\$ 4.30		\$ 5.19	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松李



經理人：王修德



會計主管：張閏禮





泰

公司

民國 113 年

12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	說明	其 他 權 益 項 目									
		股本	資本公積	保	留	盈	未分配盈餘 (特種補虧損)	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 未實現損益	確定福利計畫 再衡量數	採用權益法 投資之其他 綜合損益	權益總額
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,974,119	\$ 35,143	\$ 1,796,363	\$ 1,777,063	\$ 40,583		\$ 2,405	\$ 146,326	\$ 85,737	\$ 6,483,921
B17	111 年度盈餘指撥及分配 (附註二九)	-	-	-	(506)	506		-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積 (附註二九)	-	-	-	325,908	(325,908)		-	-	-	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	1,548,038		-	-	-	1,548,038
D3	112 年度稅後其他綜合損益 (附註二九)	-	-	-	-	-		(78)	(15,045)	219,305	204,182
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,548,038		(78)	(15,045)	219,305	1,752,220
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	2,974,119	35,143	1,796,363	2,102,465	1,182,053		2,327	(161,371)	305,042	8,236,141
B1	112 年度盈餘指撥及分配 (附註二九)	-	-	301,593	-	(301,593)		-	-	-	-
B17	法定盈餘公積	-	-	-	(503)	503		-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(654,306)		-	-	-	(654,306)
B3	提列特別盈餘公積 (附註二九)	-	-	-	255,190	(255,190)		-	-	-	-
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	1,283,181		-	-	-	1,283,181
D3	113 年度稅後其他綜合損益 (附註二九)	-	-	-	-	-		(2,364)	10,273	108,525	116,434
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,283,181		(2,364)	10,273	108,525	1,399,615
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	2,974,119	35,143	2,097,956	2,357,152	1,254,648		(37)	(151,098)	413,567	8,981,450

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：李松平



經理人：王修楚



會計主管：張國瑩



民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 1,509,096	\$ 1,849,299
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	100,682	98,279
A20900	利息費用	960	680
A21200	利息收入	(122,981)	(95,742)
A21300	股利收入	(123,913)	(108,490)
A21400	各項保險負債淨變動	321,456	(656,188)
A21830	投資之預期信用減損迴轉利益	(31)	(456)
A21850	非投資之預期信用減損損失	351,813	149,165
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	108,525	219,305
A22500	處分不動產及設備利益	-	(67)
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(67,740)	2,220
A50000	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	應收票據	26,291	(7,741)
A51120	應收保費	159,452	(250,814)
A51130	其他應收款	2,081	3,336
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(426,307)	(848,915)
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,100
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(311,215)	(311,042)
A51160	其他金融資產	89,115	(39,985)
A51170	再保險合約資產	(65,039)	(239,521)
A51180	預付款項	(7,453)	(320)
A51190	存出保證金	2,310	(14,161)
A51990	其他資產	(92,722)	42,174
A52110	應付票據	4,449	(10,750)
A52140	應付佣金	24,228	(6,590)
A52150	應付再保往來款項	583,247	87,794
A52160	其他應付款	23,595	132,103
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,400	(3,884)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
A52200	員工福利負債準備	(\$ 7,475)	(\$ 139,859)
A52240	存入保證金	261	52
A52990	其他負債	<u>161,861</u>	<u>105,573</u>
A33000	營運產生之現金	2,251,946	(42,445)
A33100	收取之利息	116,183	89,107
A33200	收取之股利	123,343	108,397
A33300	支付之利息	(960)	(680)
A33500	(支付)退還之所得稅	<u>(110,161)</u>	<u>1,193</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>2,380,351</u>	<u>155,572</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(65,325)	(48,793)
B02800	處分不動產及設備	-	701
B05400	取得投資性不動產	-	(430)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(65,325)</u>	<u>(48,522)</u>
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃本金償還	(9,168)	(4,929)
C04500	發放現金股利	(654,306)	-
C04700	現金減資	<u>(3,071)</u>	<u>(4,305)</u>
CCCC	籌資活動之現金流出	<u>(666,545)</u>	<u>(9,234)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>12,764</u>	<u>3,643</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	1,661,245	101,459
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>2,604,667</u>	<u>2,503,208</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,265,912</u>	<u>\$ 2,604,667</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李松李



經理人：王修德



會計主管：張閏禮





勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

泰安產物保險股份有限公司 公鑒：

查核意見

泰安產物保險股份有限公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達泰安產物保險股份有限公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與泰安產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對泰安產物保險股份有限公司民國 113 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對泰安產物保險股份有限公司民國 113 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

賠款準備－未報

賠款準備依性質可分為已報未付及未報兩類；已報未付係由理賠人員按險別逐案依實際相關資料估算，未報則由精算人員按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算估列，其重要假設係各事故年度實際賠款之損失發展趨勢，而損失發展趨勢係參考泰安產物保險股份有限公司實際經驗而定。賠款準備－未報計算所採用之假設及損失發展模型等精算假設，高度仰賴管理階層之專業判斷，會計估計複雜度高，故本會計師考量泰安產物保險股份有限公司所計提之賠款準備－未報，其相關計算基礎有存在偏誤之可能。有關賠款準備的會計政策及相關之重大會計估計和判斷說明參閱財務報表附註四、五及二十。

本會計師執行查核程序包括：

1. 評估泰安產物保險股份有限公司之賠款準備－未報計提相關內部控制有效性；
2. 評估泰安產物保險股份有限公司精算人員之專業資格是否符合金融監督管理委員會之規定；
3. 委由本事務所精算人員取得泰安產物保險股份有限公司之精算假設及計算資訊，確認其正確性及完整性，再以精算方式評估泰安產物保險股份有限公司賠款準備－未報之合理性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估泰安產物保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算泰安產物保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

泰安產物保險股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對泰安產物保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使泰安產物保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致泰安產物保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對泰安產物保險股份有限公司民國 113 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 重 成



陳重成

會計師 梁 盛 泰



梁盛泰

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1040024195 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 114 年 3 月 10 日

附件三

泰安產物保險股份有限公司
審計委員會查核報告書

董事會造送本公司 113 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14-4 條及公司法第 219 條第 1 項之規定，報請 鑒核。

此致

本公司 114 年度股東常會

泰安產物保險股份有限公司

審計委員會召集人

獨立董事林龍郎：



中 華 民 國 114 年 3 月 10 日

泰安產物保險股份有限公司

TAIAN INSURANCE CO., LTD.

盈餘分配表

民國一一三年度

單位：元

項目	金額	備註
期初未分配盈餘	226,657,013	
加：本期稅後淨利	1,283,182,383	
減：提列法定盈餘公積	(256,636,477)	自本期稅後淨利提列 20%
減：提列特別盈餘公積	(254,690,112)	1、依保險業各種準備金提存辦法規定，就特別準備金提存數提列特別盈餘公積 246,060 仟元。 2、依金管保財字第 10904939031 號規定，就個人旅行平安保險意外死亡及失能提列特別盈餘公積 9,130 仟元。 3、依金管保財字第 10804932431 號規定，金融科技特別盈餘公積迴轉 500 仟元。
本期可供分配盈餘	998,512,807	
分配項目		
股東股息紅利	535,341,406	現金股利每股 1.8 元
期末未分配盈餘	463,171,401	

董事長：李松季



經理人：王修德



會計主管：張閏禮



